

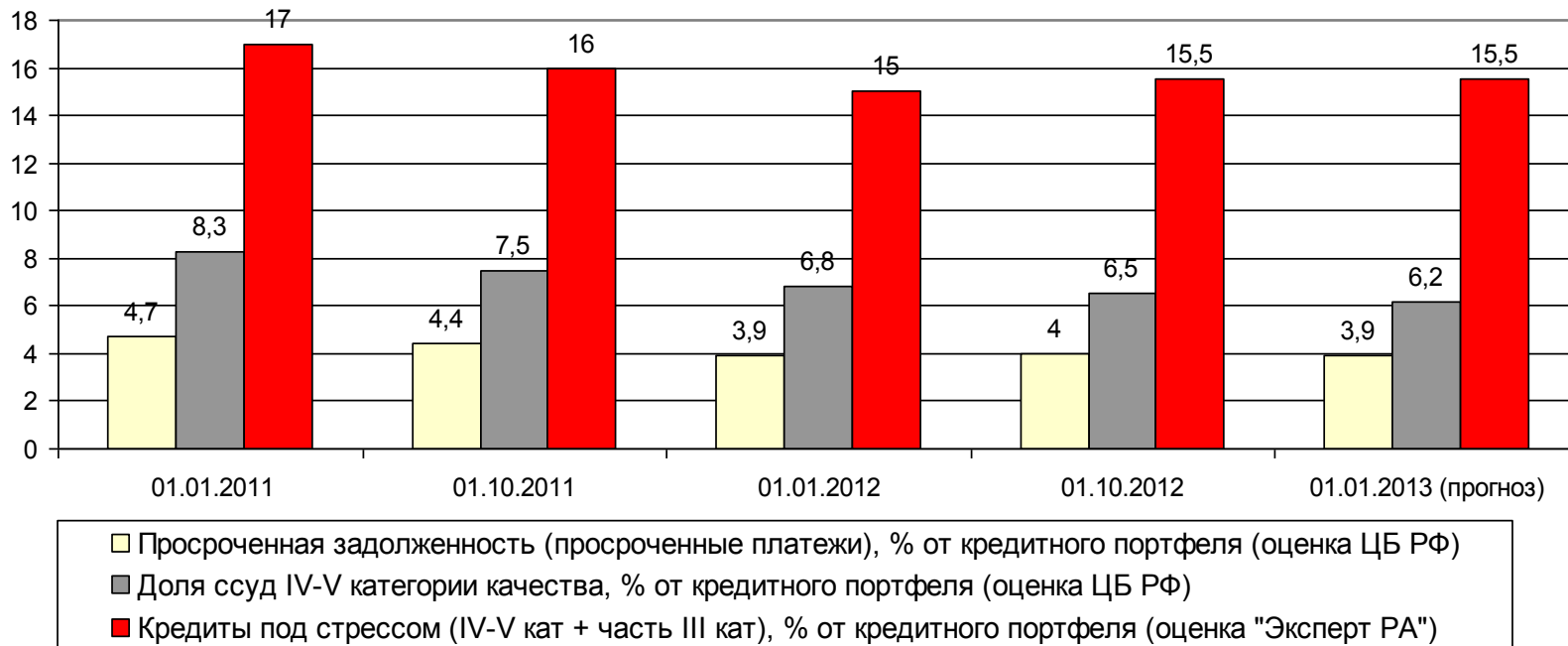
Качество банковских активов: текущая ситуация и прогнозы

Михаил Доронкин
Заместитель руководителя
отдела рейтингов кредитных
институтов
Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»

декабрь 2012

- Доля проблемных кредитов на балансах банков стабилизировалась и вряд ли изменится до конца 2012 года
- Замедление экономического роста грозит ухудшением платежной дисциплины в 2013 году
- Портфель розничных кредитов бурно растет и еще не прошел «проверку на качество»
- До конца 2013 года будет наблюдаться рост доли проблемных кредитов, однако он не будет значительным
- Поправки в расчет кредитных рисков и резервов позволят снизить аппетит банков к риску и несколько ограничить их кредитную активность в 2013 году

Качество кредитного портфеля стабилизировалось

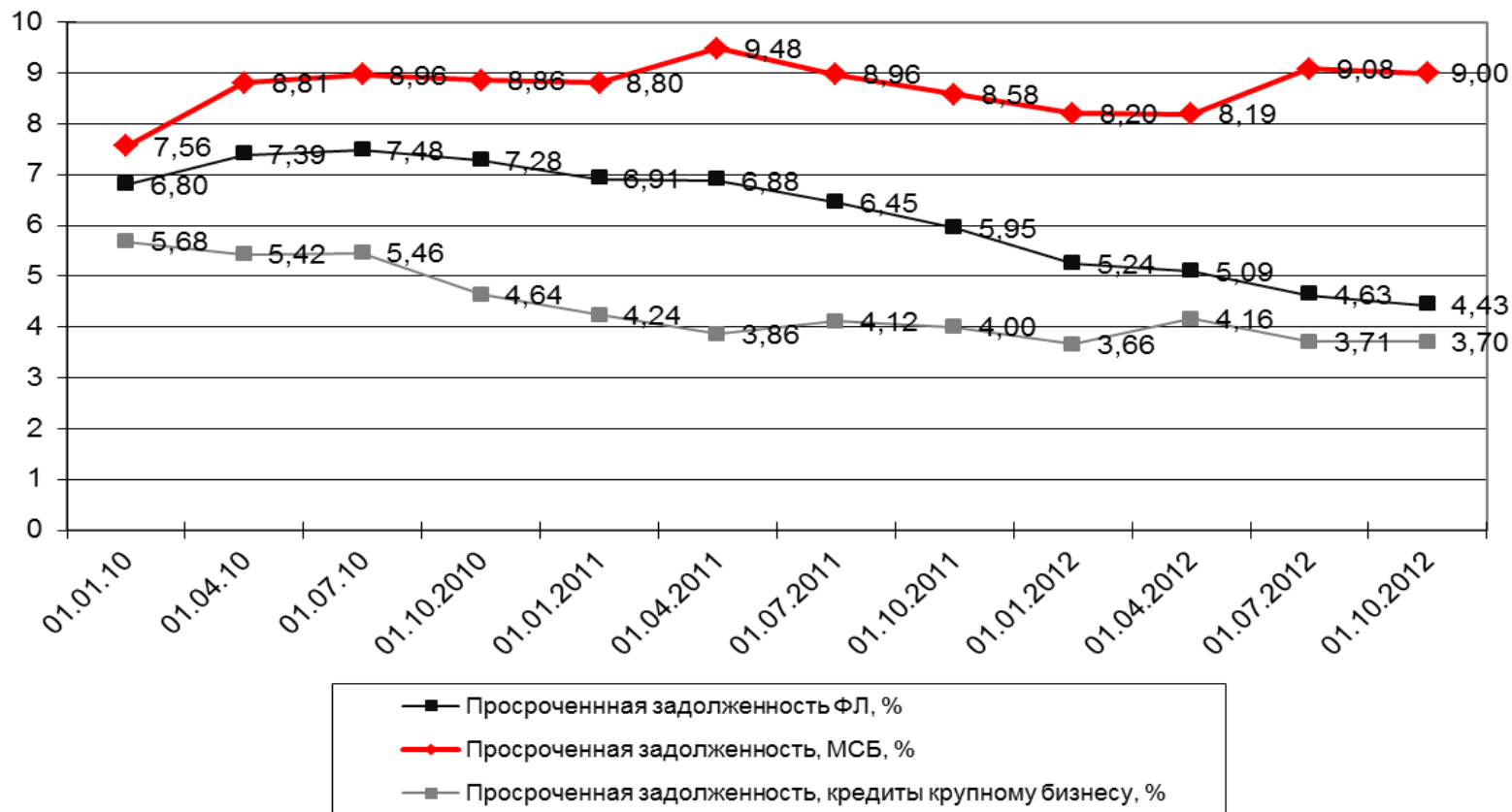


Источник: оценка «Эксперт РА», данные Банка России

Расчет величины «кредитов под стрессом»

- Основной долг по просроченным кредитам
- Основной долг по вынужденным пролонгациям
- Проблемные кредиты, «упакованные» в ЗПИФы

Самый высокий уровень просроченных кредитов характерен для сегмента МСБ



Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

В сегменте МСБ проблемные кредиты отражены наиболее полно

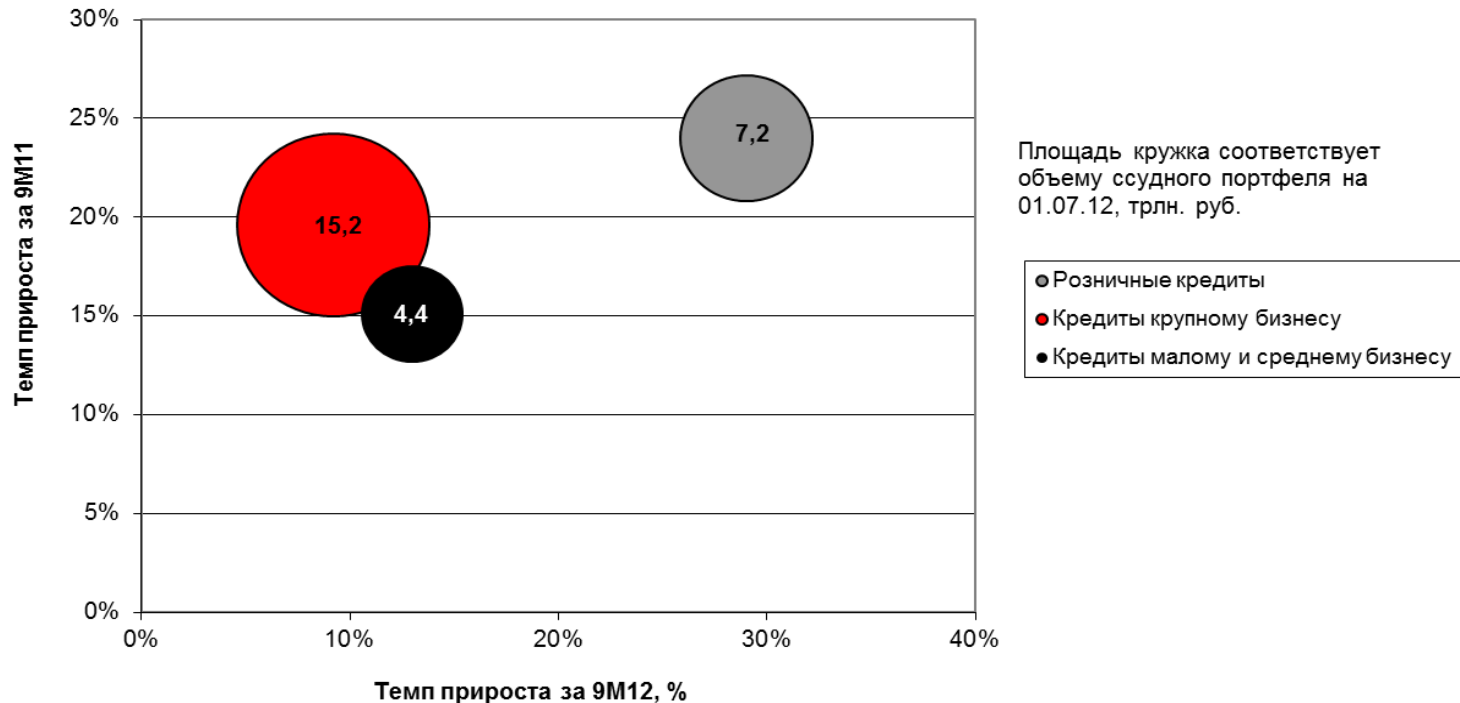
- При кредитовании крупного бизнеса широко распространена практика пролонгаций (хорошие переговорные позиции)
- В розничном сегменте доля просроченной задолженности занижается за счет списания проблемных кредитов либо их передачи коллекторам

Доля пролонгаций вновь начала расти за счет крупного бизнеса

По оценкам «Эксперта РА», доля пролонгированных кредитов в портфеле банков составила:

- 14% на 01.10.2012
- 12% на 01.07.2012
- 15% на 01.07.2011
- 18% на 01.07.2010
- 22% на 01.07.2009

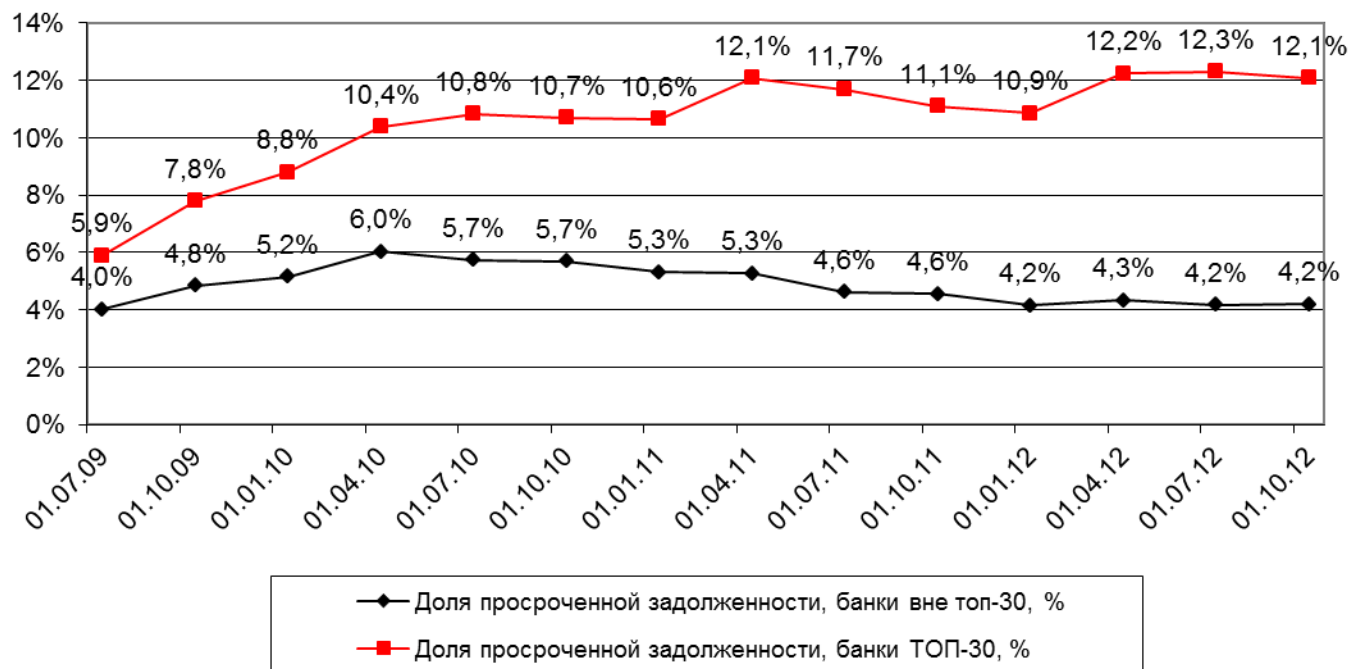
Розница – самый быстрорастущий сегмент кредитного рынка



Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

Проблемы с качеством розничных портфелей пока размываются за счет агрессивного роста данного сегмента

Главный вклад в проблемную задолженность МСБ внесло развитие кредитных фабрик



Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

«Кредитные фабрики»: из розницы в малый бизнес

- Стандартизованный кредитный продукт
- Наиболее эффективен при работе с малым и микробизнесом
- Короткая дюрация портфеля (обычно до 1 года)
- Небольшой средний размер кредита (обычно до 3 млн. руб.)
- Быстрое принятия решения (в т.ч. на основе скоринга)

«Кредитные фабрики» для МСБ: лучшая практика или неудачный эксперимент?

- Попытка переноса розничных технологий в МБ назрела, но успех не гарантирован
- Поправки в 110-И искусственно подтолкнули развитие «кредитных фабрик»
- Число кредитных историй ЮЛ в БКИ резко выросло, но аналогичный скачок в точности скоринга для ЮЛ еще не мог произойти
- Успешность переноса розничных технологий в сегмент малого бизнеса можно будет оценить лишь в 2013 году

Наблюдаемое замедление экономического роста негативно отразится на способности компаний платить по кредитам

Динамика ВВП (в годовом исчислении) замедляется:

1 кв. 2012 года: 4,9%

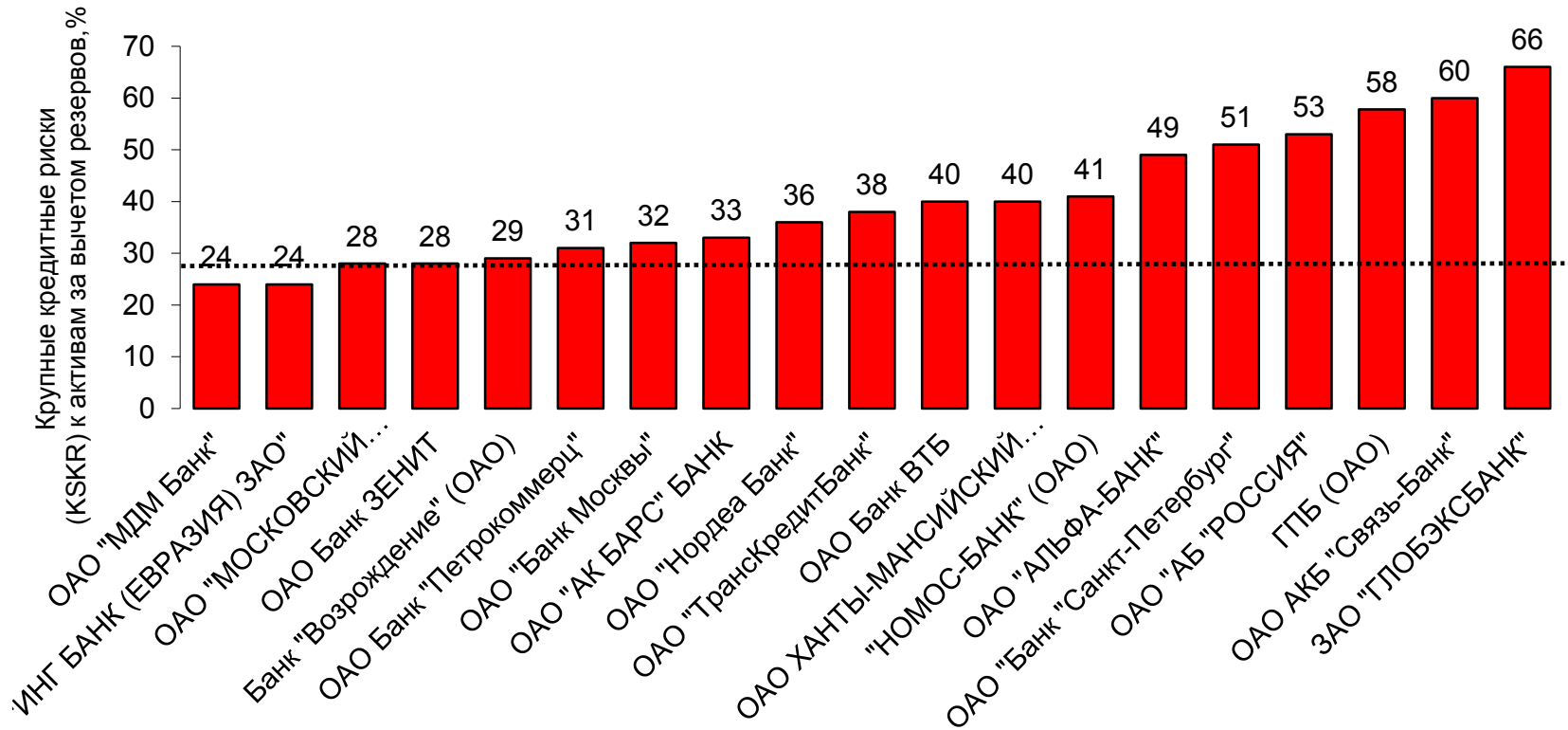
2 кв. 2012 года: 4%

3 кв. 2012 года: +2,9% (предварительные данные)

Источник: Росстат

Снижение деловой активности в экономике способно негативно отразиться на показателях рентабельности бизнеса

Концентрация кредитных рисков в банках из ТОП-30 остается высокой



Источник: «Эксперт РА» по данным Банка России

Среднее значение показателя по системе на 01.10.12 – 28,4%

Ключевые поправки в 254-П и 110-И

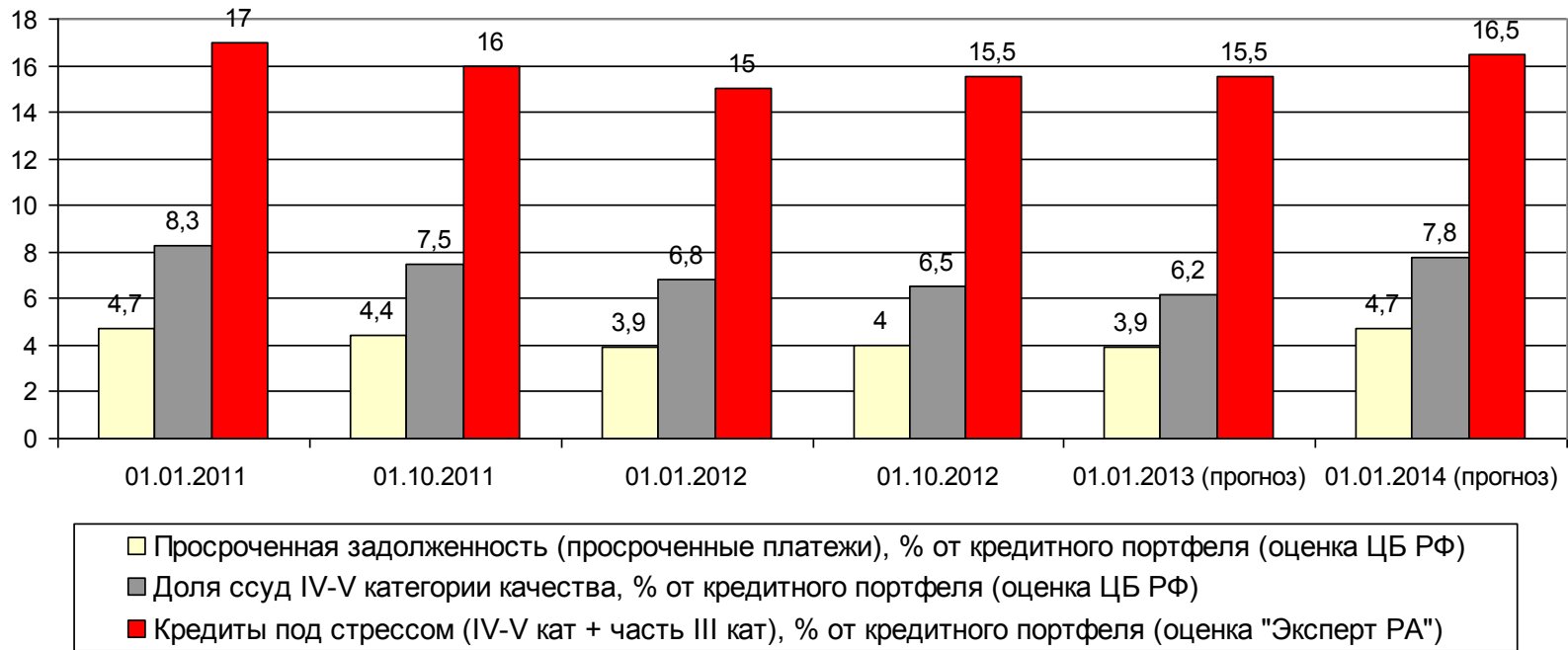
Повышенные резервы (254-П):

- по ссудам ЮЛ, не осуществляющим реальной деятельности
- по ссудам, по которым отсутствуют платежи по основному долгу и/или процентам (в зависимости от срока)
- по портфелям необеспеченных розничных кредитов

Н1 (110-И):

- Повышающие коэффициенты по некоторым ссудам
- Учет операционного риска

Высока вероятность роста проблемных кредитов до конца 2013 года



Источник: оценка «Эксперт РА», данные Банка России

Поправки в расчет кредитных рисков и резервов способен умерить аппетиты банков и сдержать рост проблемных кредитов

Спасибо за внимание!

*Михаил Доронкин
Заместитель руководителя
отдела рейтингов кредитных институтов
Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
doronkin@raexpert.ru
(495) 225-34-44, доб.1676*